

El valor de los pagos electrónicos para la inclusión financiera

Seminario de Pagos
Banco Central de Reserva del Perú
13 de noviembre de 2014



VISA

Limitación de Responsabilidad

La información, recomendaciones o "mejores prácticas" contenidas en el presente documento se proporcionan "TAL CUAL ESTÁN", son a mero título informativo y no deberán considerarse como asesoría de negocios, operativa, comercial, financiera, legal, técnica, fiscal o de otro tipo. Al implementar una estrategia o práctica nueva, deberá consultar a sus asesores legales a fin de determinar qué leyes y reglamentos resultan aplicables según sus circunstancias específicas. Los costos, ahorros y beneficios reales de toda recomendación, programa o "mejor práctica" variarán dependiendo de sus necesidades comerciales y requisitos de programas específicos. Por su naturaleza, las recomendaciones no representan garantía de desempeño o resultados futuros y están sujetas a riesgos, incertidumbre y presunciones difíciles de predecir o cuantificar. Nuestras presunciones se hicieron a la luz de nuestra experiencia y percepción de tendencias históricas, condiciones actuales, desarrollos futuros esperados y demás factores que consideramos apropiados según las circunstancias. Las recomendaciones están sujetas a riesgos e incertidumbre, que podrían causar que los resultados y tendencias reales y futuros difieran materialmente de las presunciones o recomendaciones. Visa no es responsable por el uso que usted haga de la información contenida en el presente documento (incluidos errores, omisiones, imprecisiones o falta de oportunidad de cualquier tipo), ni de presunción o conclusión alguna que usted pudiere inferir de su uso. Visa no otorga garantía alguna, expresa o implícita, y expresamente renuncia a las garantías de comerciabilidad e idoneidad de uso para un propósito en particular, a toda garantía de no violación de los derechos de propiedad intelectual por parte de un tercero, a toda garantía de cumplimiento de la información con los requisitos de un cliente o a toda garantía de actualización de la información y de información sin errores. Hasta donde lo permita la ley aplicable, Visa no será considerada responsable ante un cliente o un tercero por daños y perjuicios conforme a teoría alguna de derecho, incluyendo sin limitación, todo daño especial, emergente, incidental o punitivo, como así tampoco por daños y perjuicios por lucro cesante, interrupción de los negocios, pérdida de información comercial u otra pérdida monetaria, incluso si fuere notificada de la posibilidad de que dichos daños y perjuicios ocurran.

Agenda

- 1 Pagos electrónicos y su valor para la inclusión financiera**
- 2 Oportunidades y retos para Perú**
- 3 Proyecto de terminalización en Junín**
- 4 Comentarios finales**

¿Quién es Visa?

¿Qué somos?

- Compañía de servicios de pago
- Mayor red de pagos en el mundo
- Empresa de tecnología de pago

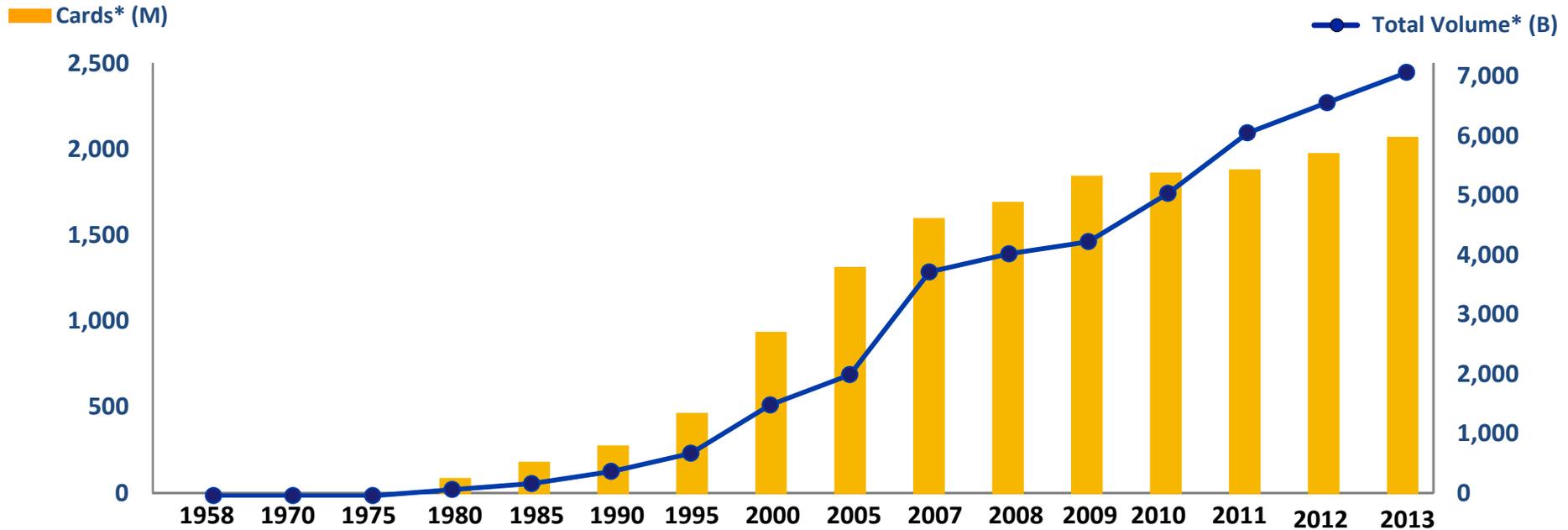
¿Qué no somos?

- Emisor de tarjetas
- Adquirente de comercios
- Entidad crediticia
- Expuestos a riesgo crediticio



La visión de Visa es ser la mejor manera de pagar y ser pagado para todos y en cualquier parte del mundo .

Una historia de innovación y crecimiento



'58 Fresno, Calif. pilot of **BankAmericard**



'68 First Visa cards **issued globally**



'72 First **data center**



'83 World's first **ATM network**



'92 Launch of **Visa Check Card**



'95 Co-developed **industry-wide chip card specs**



'96 **Visa Prepaid** introduced



'06 **Visa eCommerce** volume surpasses \$200B



'07 **Visa payWave** introduced



'10 Visa payments enabled via **mobile phones**



'10 Visa acquires **CyberSource**



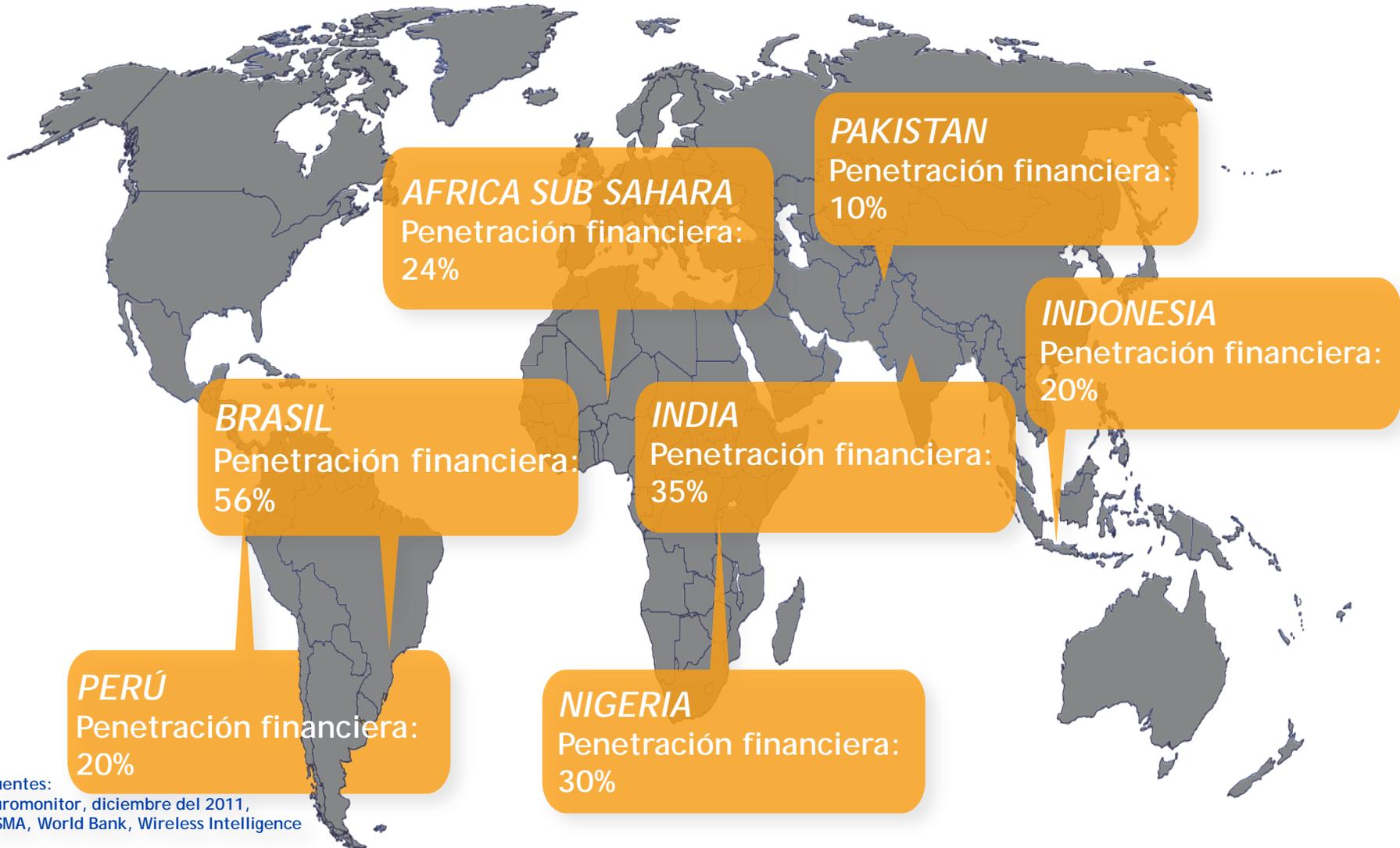
'14 **VISA Checkout**
VISA | Apple Pay



Definiendo los Retos en la Inclusión Financiera

Mas de US\$5T en volumen de compras se hacen en efectivo

Los gobiernos buscan mejores controles y transparencia por medio de transacciones electrónicas



Fuentes:
Euromonitor, diciembre del 2011,
GSMA, World Bank, Wireless Intelligence

La Vida de los “Inatendidos Financieramente”

El pobre encara retos financieros unicos – un resultado de la realidad de sus necesidades financieras diarias combinadas con la falta de acceso a Servicios Financieros relevantes.

Living on “\$2 per day” is an average.

The reality is tremendous unpredictability of income

Most poor households do not live hand-to-mouth.

Most save and borrow using informal and semi-formal tools to smooth consumption and plan for the future

Poor households have surprisingly sophisticated financial lives.

They use an average of seven informal or semi-formal financial instruments

Caro

**Inseguro
e
Inconveniente**

**Perpetua la
Pobreza**

Definiendo Inclusión Financiera

// *The state in which all people of working age have access to a full suite of quality financial services, provided at affordable prices, in a convenient manner and with dignity for the clients.* **//**

— **The Center for Financial Inclusion at ACCION International**

Impacto de la Inclusión Financiera

La Inclusión Financiera brinda beneficios económicos y sociales a individuos, gobiernos y economías

Individuos



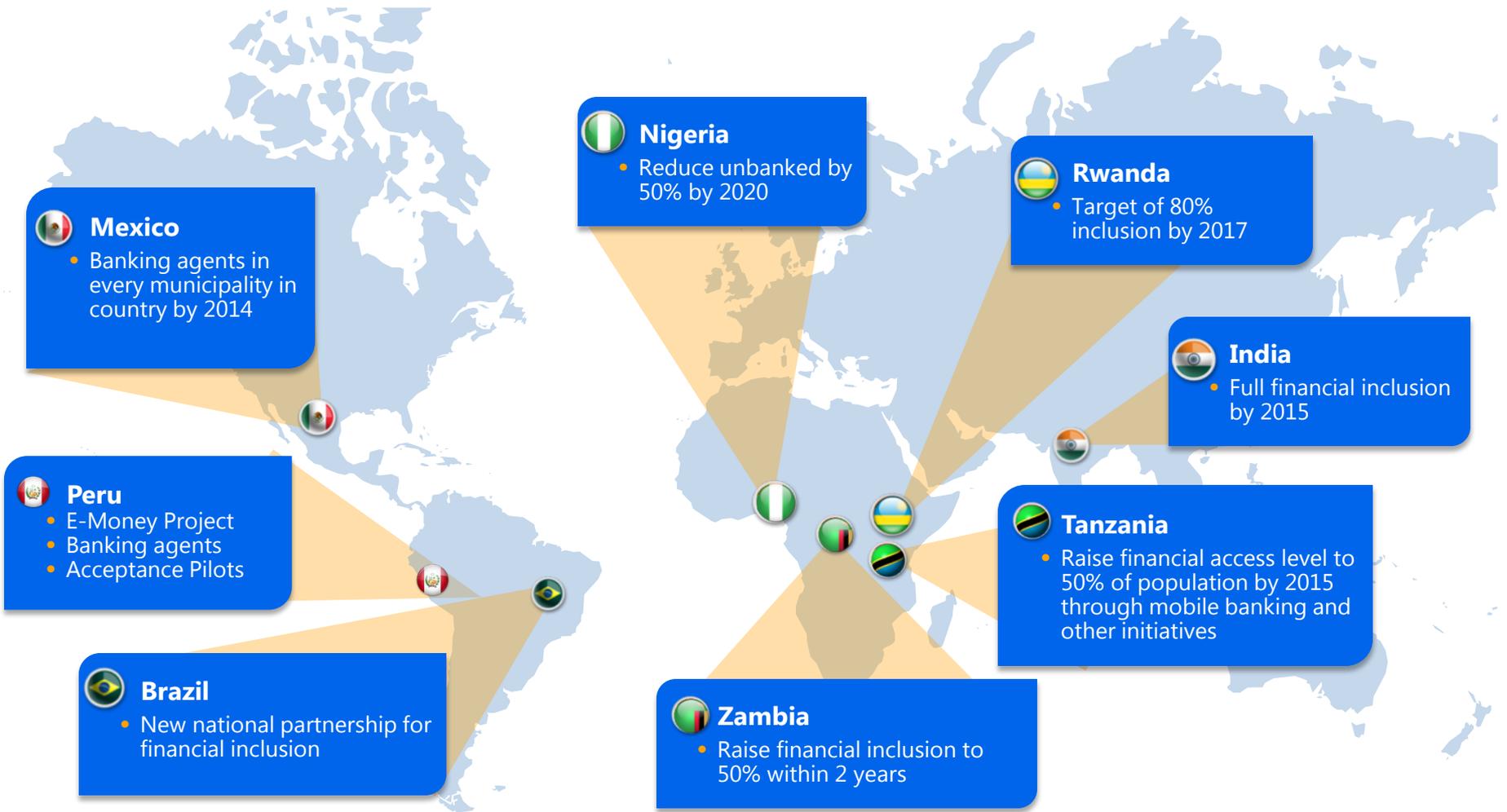
Gobiernos



Economías



La Inclusion Financiera es una Prioridad para muchos Gobiernos y Organismos Multilaterales



Caso Uruguay

Incentivos fiscales para pagos electrónicos como parte integral de los esfuerzos de inclusión financiera



[Inicio](#) [Objetivos](#) [¿En qué me beneficia? ▾](#) [Preguntas Frecuentes ▾](#) [Normativa](#) [Novedades](#) [Campaña](#) [Links de interés](#) [Contacto](#)

*El IVA baja,
tus derechos suben.*

REBAJA DE 4 PUNTOS DE IVA EN TUS COMPRAS
CON TARJETA DE DÉBITO
Y DE 2 PUNTOS CON LAS DE CRÉDITO



*Grandes beneficios
para pequeñas empresas.*

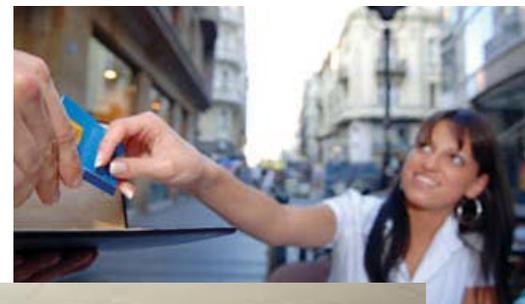
CUENTA GRATUITA
TRANSFERENCIAS SIN COSTO
PRÉSTAMOS SIN IVA
SOBRE LOS INTERESES



Fuente: <http://inclusionfinanciera.uy/>

Los Pagos Electrónicos = Moneda Digital

Importantes Ventajas



La Prueba está en los Números: Impacto macroeconómico

Cambiar de papel a Pagos Electrónicos puede traer ahorros de hasta **1% del PBI**¹

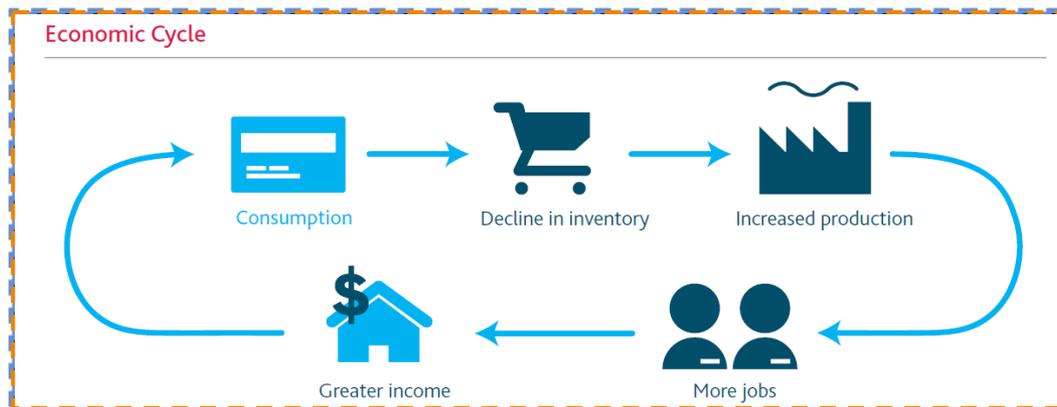
Moverse a Pagos Electrónicos contribuye **US\$1.1 trillion** a economía global en un lapso de 6 años

Un incremento de 10% en uso de tarjetas incrementa el **PBI en 32 puntos básicos**³

Distribución de Beneficios de manera Electronica pudo ahorrar al gobierno de la India **US\$22.4 billion/año**⁴

Corea del Sur incrementó ingresos recaudo tributario por **US\$30 billion** en 4 años con pagos electrónicos⁵

En **PERU**: uso de tarjetas de débito y crédito incrementó el **PBI en US\$1.700 millones** entre el 2008 y el 2012.⁶



1. Cost Savings from Electronic Payments and ATMs in Europe, David Humphrey, Florida State University, USA, Magnus Willeson, Göran Bergendahl, Ted Lindblom, University of Gothenburg, Sweden, August 2003.
2. The Impact of Electronic Payments on Economic Growth, Moody's Economy.com, March 2010.
3. Moody's, The impact of Electronic Payments on Economic Growth, 2013
4. Inclusive Growth and Financial Security, The Benefits of E-Payments to Indian Society, McKinsey & Company, November 2010.
5. The Shadow Economy in Europe, Using Payment Systems to Combat the Shadow Economy, AT Kearney, 2009.
6. 3 Moody's, The impact of Electronic Payments on Economic Growth, 2013

Objetivo **Visa** es acelerar el acceso y uso de pagos electrónicos por parte de **TODA** la población

****bancarizada, sub-bancarizada y no bancarizada****



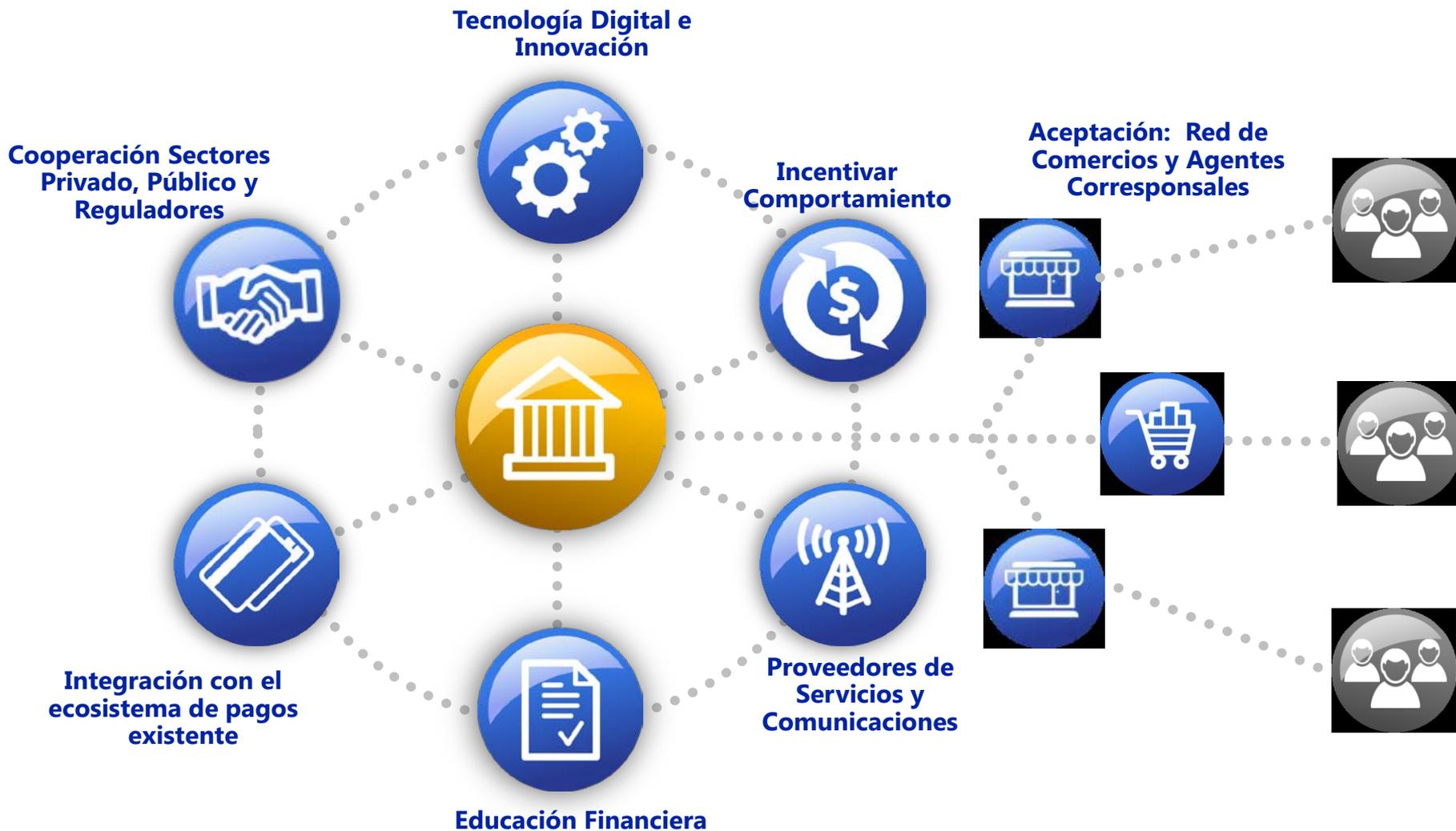


Los Pagos Electrónicos permiten a las personas realizar las actividades financieras que ayudan *a mejorar sus vidas.*

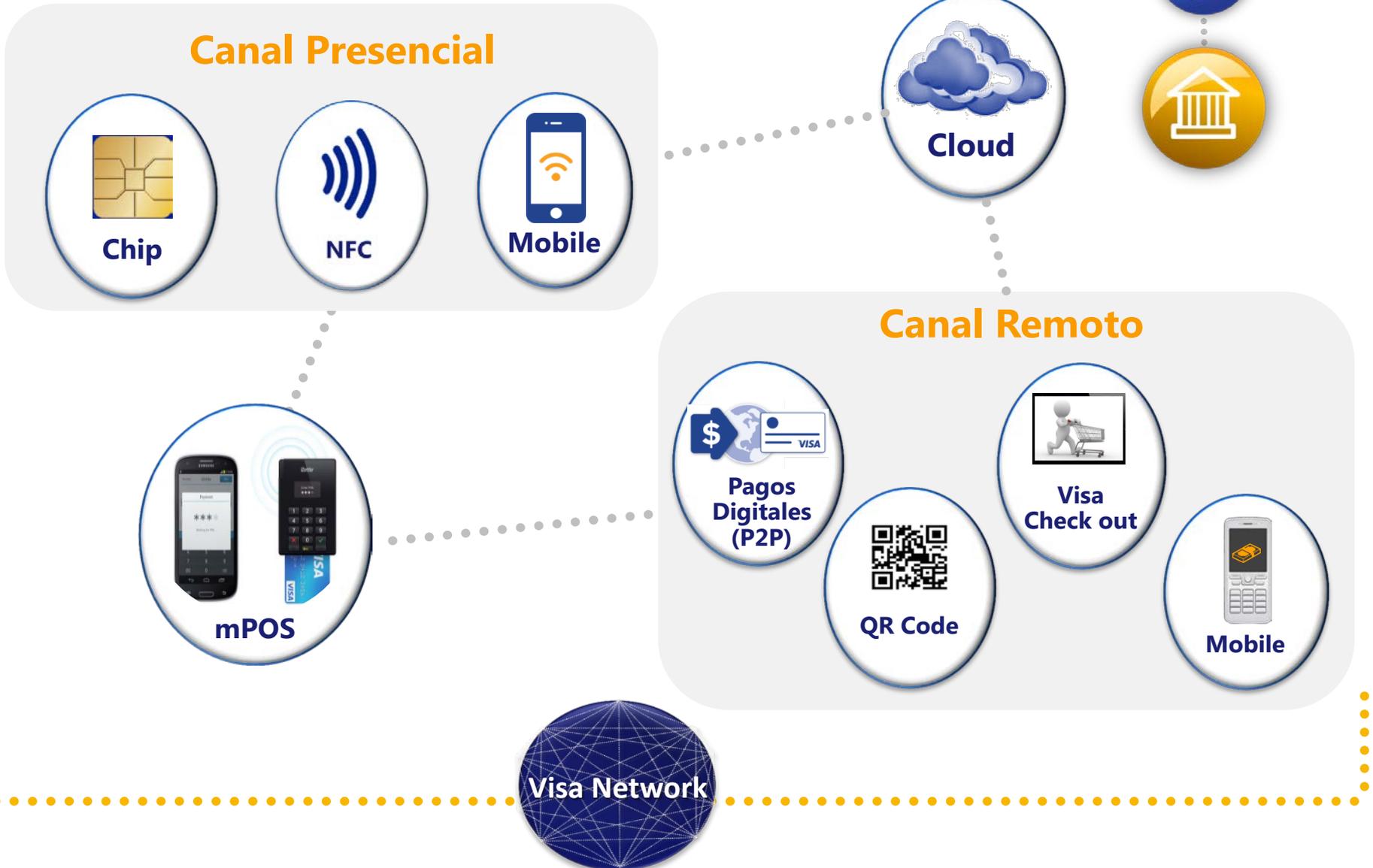
Aun mas importante, son *rápidos*
seguros
fáciles
económicos

Esto lleva a *verdadera inclusión*
económica

Crear un Ecosistema de Pagos Electrónicos



Crear un Ecosistema de Pagos Electrónicos



Tecnología Digital e Innovación

Canal Presencial



Canal Remoto



VISA | Apple Pay
Android HCE

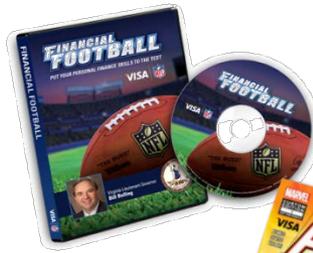


Crear un Ecosistema de Pagos Electrónicos

Construir una Comunidad educada **incrementando la Educación Financiera**



Educación Financiera



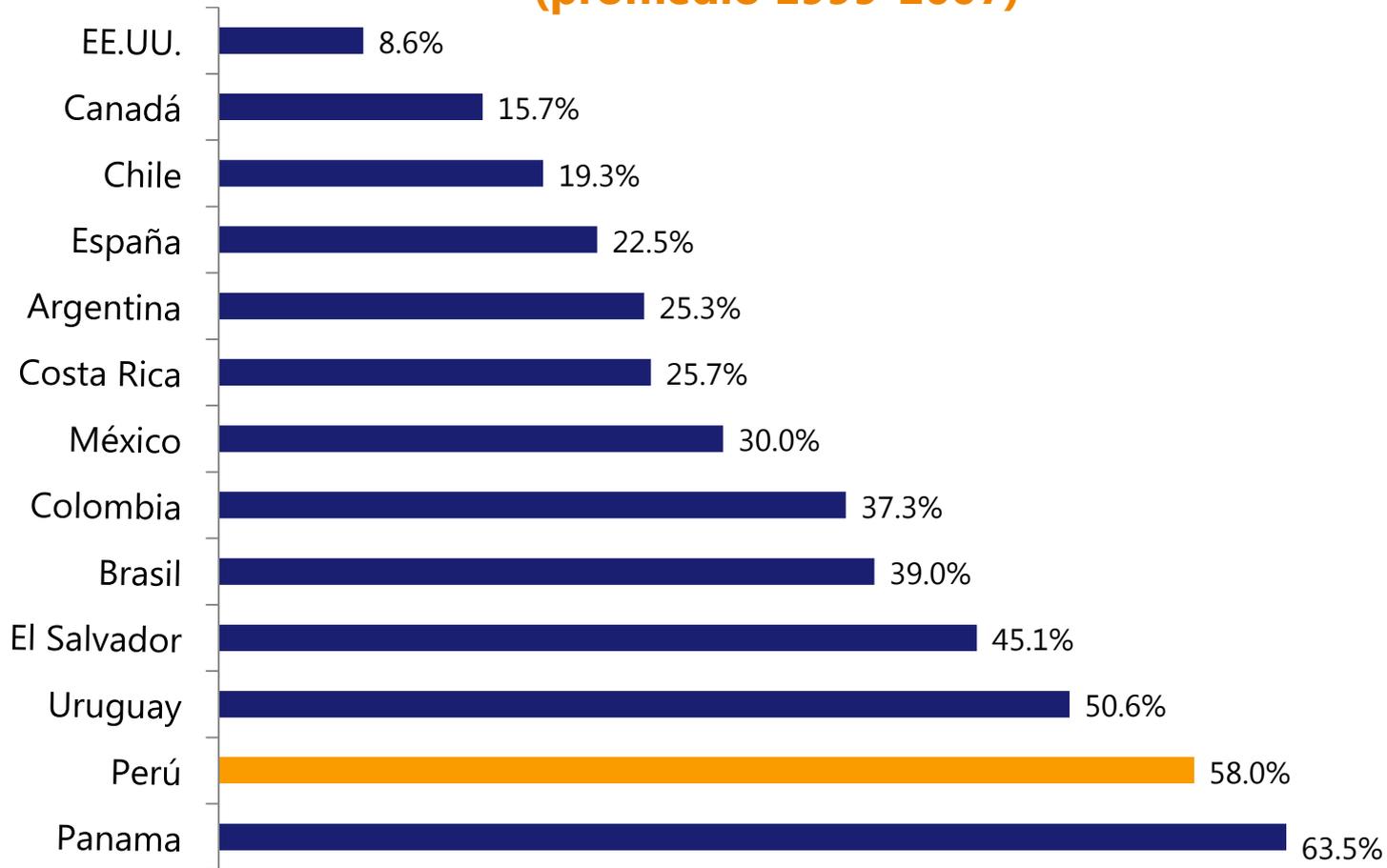
- Educación: **cómo manejar el dinero** de manera adecuada?
- **Programas personalizados** según criterios culturales, niveles de educación y desarrollo económico.
- **Foros** de Educación Financiera
- Apoyo en **Medios de comunicación**
- En coordinación con **Gobiernos**, clientes, comercios, **NGOs**

Agenda

- 1 Pagos electrónicos y su valor para la inclusión financiera
- 2 Oportunidades y retos para Perú**
- 3 Proyecto de terminalización en Junín
- 4 Comentarios finales

Formalización económica mediante inclusión financiera y pagos electrónicos clave en Perú

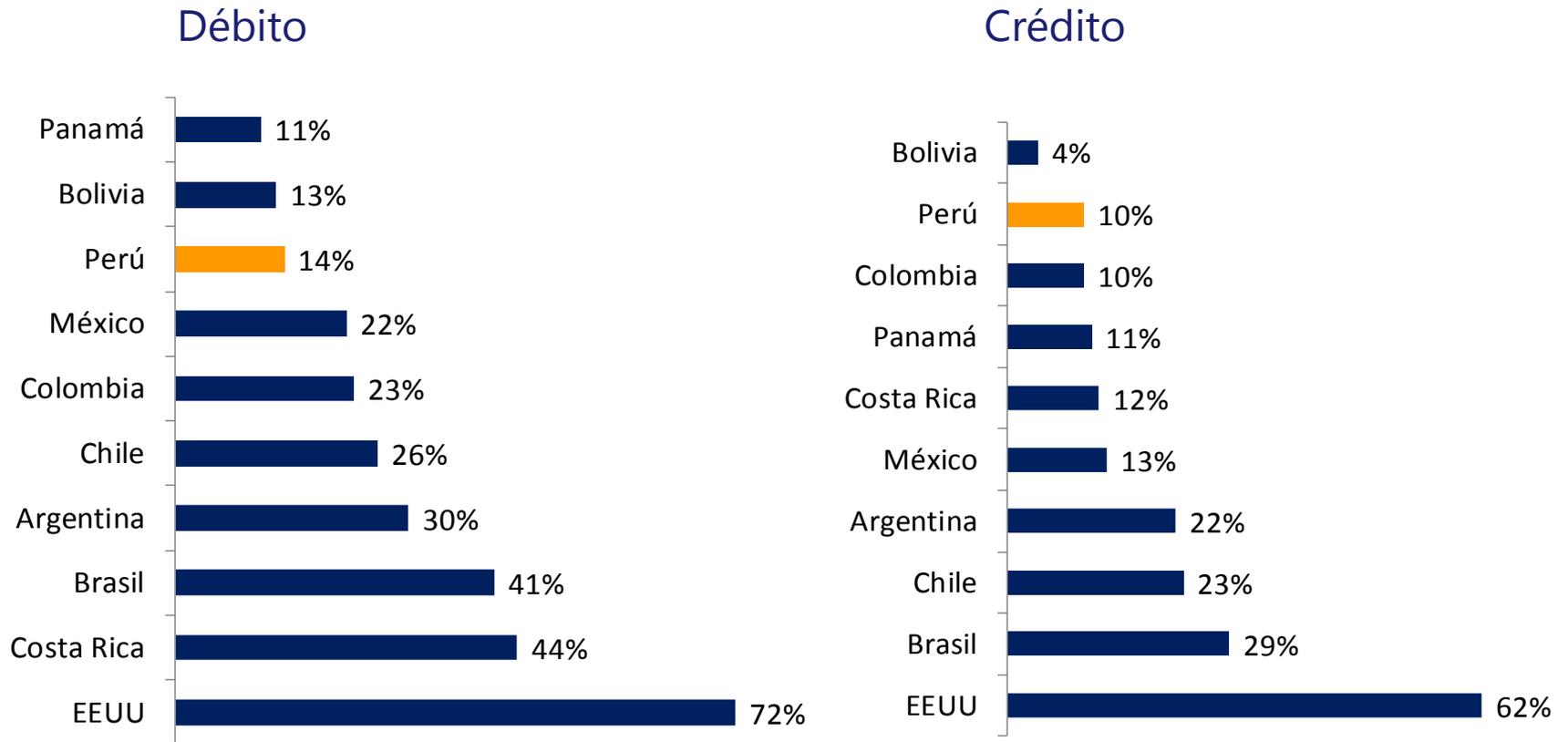
Estimados de informalidad económica como % del PIB (promedio 1999-2007)



Fuente: Promedio 1999-2007 obtenidos de la base de datos del Prof. Friedrich Schneider 'New Estimates for the Shadow Economies all over the World', International Economic Journal, 24: 4, 443-461. Disponible en <http://knoema.com/NESE/new-estimates-for-the-shadow-economies-all-over-the-world>. Banco Mundial reporta PIB de US\$202.3 mil millones en 2013 (<http://www.bancomundial.org/es/country/peru>)

El reto según la encuesta FINDEX de Banco Mundial (2011)

% Adultos que reportan tener al menos una tarjeta



Fuente: Banco Mundial, *Measuring Financial Inclusion. The Global Findex Database*, abril 2012, basado en 150,000 entrevistas individuales realizadas por Gallup en 148 países durante 2011.

Barreras básicas que limitan el uso de débito en Perú



Miedos

Seguridad (clonación, cargos no reconocidos, robo, etc.) es prevalente en todos los segmentos de clientes



Hábitos

Preferencia por uso de efectivo, inducida en ocasiones por el propio comercio



Aceptación

Problema de informalidad y comercios que no aceptan pagos con tarjeta



Comisiones

Percepción errónea de que se cobra **comisión** por uso de la tarjeta en comercios



Conocimiento

Percepción errónea que el débito no es para **transacciones de bajo monto**

El nuevo marco regulatorio de dinero electrónico ofrece oportunidades para ampliar la oferta y uso de medios de pago

Disposiciones del Reglamento de operaciones con dinero electrónico

Artículo 3.- Operaciones con dinero electrónico

Las operaciones que pueden realizarse con dinero electrónico, según el tipo de cuenta de dinero electrónico, son:

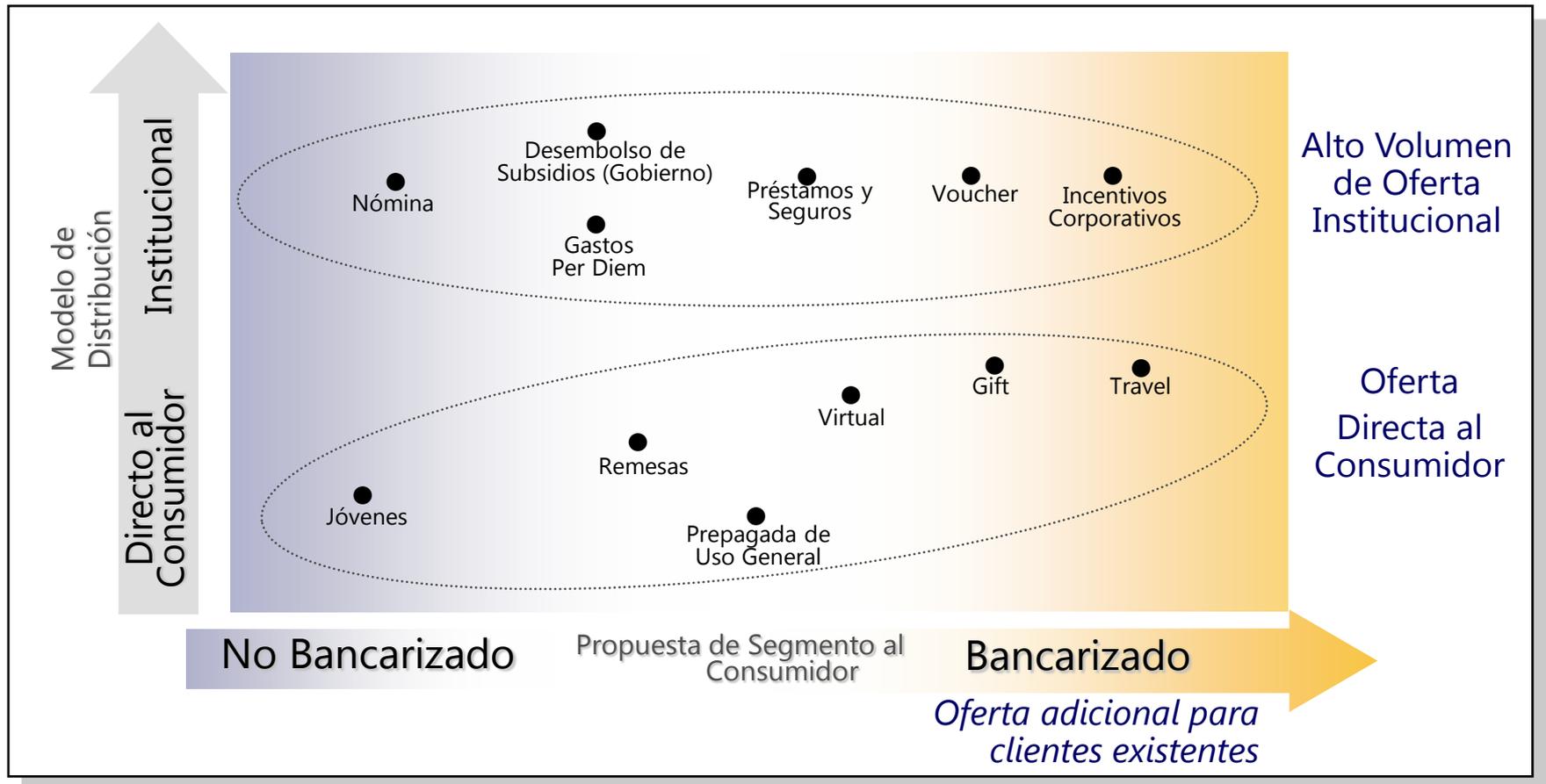
- a) Conversión.
- b) Reconversión.
- c) Pagos.
- d) Transferencias.
- e) Otras operaciones a los que el emisor de dinero electrónico haya sido autorizado por esta Superintendencia.

Artículo 4.- Soportes para uso de dinero electrónico

Los soportes mediante los cuales se puede hacer uso del dinero electrónico pueden ser los siguientes:

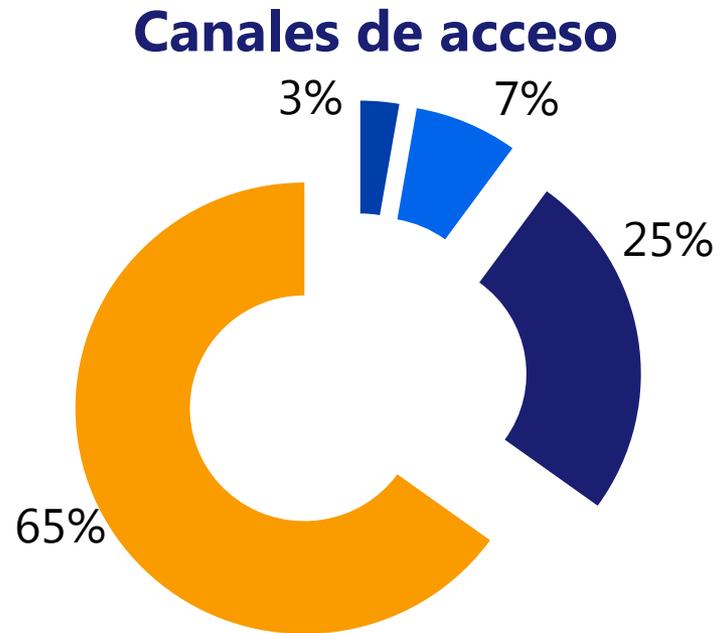
- a) Teléfonos móviles
- b) Tarjetas prepago.
- c) Cualquier otro equipo o dispositivo electrónico, que cumpla los fines establecidos en la Ley.

El prepago ofrece diversas oportunidades para desplazar al efectivo, cheques y tickets.



POS principal punto de acceso a servicios financieros

El reto es cómo expandirlo con valores agregados para complementar la red de servicios de cajeros corresponsales



■ Sucursales ■ ATM ■ Cajero corresponsal ■ POS Visa

Valores agregados POS

Existentes

- Compras de bienes y servicios
- Acceso efectivo limitado y condicionado a compra (*cash back*)

Por desarrollar

- Compra tiempo-aire
- Pago de servicios
- Transferencias P2P

Fuente: Datos de ATM, sucursales y cajero corresponsal obtenidos del *Reporte de Indicadores de Inclusión Financiera* de la SBS, a junio 2014; Datos de POS Visa corresponden a los reportados a Visa al 30 de septiembre de 2014

Agenda

- 1 Pagos electrónicos y su valor para la inclusión financiera
- 2 Oportunidades y retos para Perú
- 3 Proyecto de terminalización en Junín**
- 4 Comentarios finales

Proyecto de terminalización en Junín

Contexto

- Las usuarias del Programa JUNTOS reciben una tarjeta de débito Visa emitida por Banco de la Nación para disponer de los 200 soles que reciben bimestralmente
- Pese a ser medio de pago, la tarjeta NO se usa para realizar compras y las usuarias siguen manejando efectivo
 - Fuerte desconocimiento del acceso a un medio de pago electrónico
- En general, la aceptación de pagos electrónicos en distritos de usuarias de JUNTOS es muy limitada o inexistente

Propuesta

- Programa de terminalización de comercios en comunidades de usuarias del Programa JUNTOS para medir y evaluar impacto
- Contratación del Instituto de Estudios Peruanos (IEP) por parte de Visa para identificar localidades e instrumentar el proyecto en coordinación con el adquirente Visanet, MIDIS-JUNTOS y Banco de la Nación
- La experiencia permite validar empíricamente los retos y aprendizajes para extender uso de medio de pago electrónico entre beneficiarios de programas gubernamentales

Los desafíos

USUARIAS DE JUNTOS

- Preferencia por uso de efectivo
- Desconfianza hacia el sistema financiero
- Desconocimiento sobre su cuenta de ahorros
- Falta de entendimientos sobre uso de la tarjeta en la POS, incluyendo uso y protección de la clave personal
- Temor a ser retirada del Programa JUNTOS en caso de dejar dinero en su cuenta de ahorros

COMERCIOS

- Informalidad económica (falta de RUC)
- Desconfianza hacia el sistema financiero
- Dudas sobre beneficio/costo de aceptar medio de pago electrónico
- Dificultades de acceso a telecomunicaciones
- Necesidad de apoyo técnico y comercial para la administración del negocio

Las Soluciones

USUARIAS DE JUNTOS

- Educación financiera vía desarrollo de tres módulos:
 - Sistema financiero
 - Cuenta de ahorro
 - Uso de la tarjeta
- Incentivos por compras realizadas
 - Sorteo de canasta de víveres

COMERCIOS

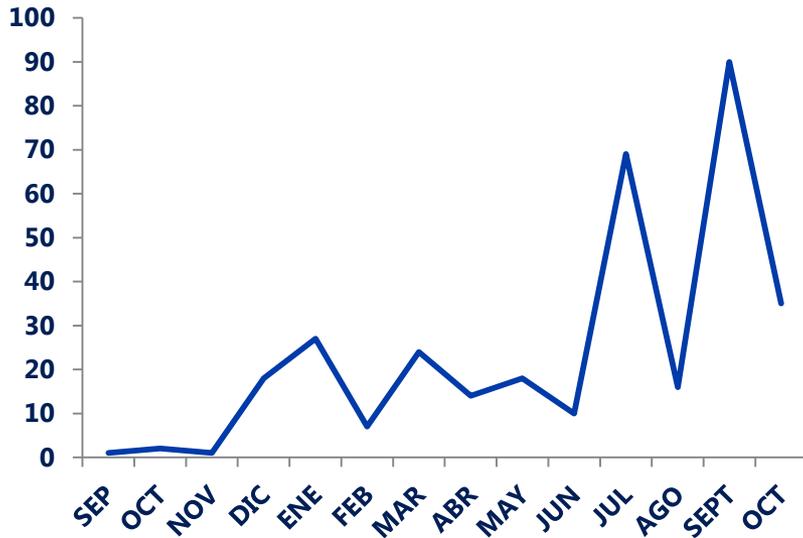
- Educación financiera mediante tres módulos
 - Administración del negocio
 - Atención al cliente
 - Funcionamiento transacciones electrónicas
- Señalización de comercios
- Programa de visitas semanales
- Incentivos materiales por ventas realizadas a Usuarias de JUNTOS



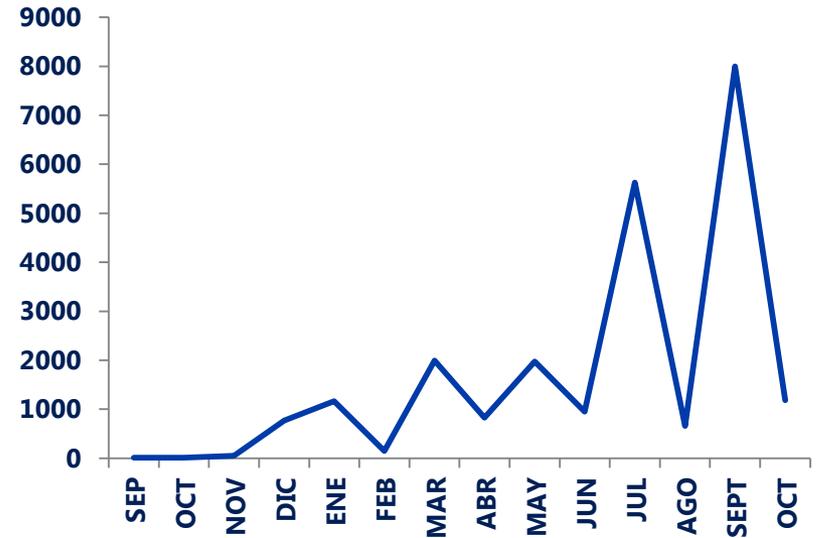
Generación de confianza en el sistema financiero como reto principal

Resultados

TRANSACCIONES TOTALES POS (Sep 2013-Oct 2014)



VOLUMEN FACTURADO POS (Sep 2013-Oct 2014)



Fuente: Visanet Peru; se incluyen transacciones de usuarias de JUNTOS y de otros tarjetahabientes

Aprendizajes del Proyecto en Junín

- La migración de pagos en efectivo a pagos electrónicos en población vulnerable es una realidad.
- Sin embargo, este es un proceso gradual que requiere tiempo, inversiones y colaboración entre industria y gobierno
- Colocar tarjetas y terminales POS no es suficiente si no se acompaña de esfuerzos más amplios de comunicación, educación financiera e incentivos que modifiquen los hábitos de pagos y refuercen lo aprendido.
- Los pagos electrónicos son la puerta de entrada a la inclusión financiera y brindan beneficios tangibles sobre lo que significa tener acceso a servicios financieros.
- Los programas sociales y de transferencias condicionadas como JUNTOS pueden tener un importante impacto en la inclusión financiera de las poblaciones vulnerables en la medida que incorporen el uso de medios de pago electrónico y desplacen el uso del efectivo

Agenda

- 1 Pagos electrónicos y su valor para la inclusión financiera
- 2 Oportunidades y retos para Perú
- 3 Proyecto de terminalización en Junín
- 4 **Comentarios finales**

Comentarios finales

- Visa mantiene un fuerte compromiso para acelerar el uso y acceso de los pagos electrónicos en Perú y contribuir con ello a la inclusión financiera
- Estrategia integral de Visa para ampliar los canales y maximizar uso de infraestructura y regulación existente
 - 40 millones de cuentas de ahorro con tarjetas debito reportadas por SBS y que mayoritariamente no son usadas en POS
- Reto mayor es desplazar el uso de efectivo como medio de pago
- Necesario considerar políticas públicas más integrales que incentiven uso de pagos electrónicos
 - Incentivos tributarios son clave

Gracias

VISA